

GRUPSEG GRUPO SEGURO S.A.

**ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO
TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL
2018 Y DICTAMEN DE LOS AUDITORES
INDEPENDIENTES**

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta de Socios de GRUPSEG GRUPO SEGURO S.A.:

Dictamen sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de GRUPSEG GRUPO SEGURO S.A. que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2018 y los correspondientes estados del resultado integral, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la Administración

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de controles que sean relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de forma que estos carezcan de errores importantes causados por fraude o error; la selección y aplicación de políticas contables apropiadas; y la elaboración de estimaciones contables que sean razonables de acuerdo con las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre estos estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas internacionales de auditoría. Estas normas requieren que cumplamos con requisitos de ética, y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener certeza razonable acerca de si los estados financieros no contienen errores importantes.

Una auditoría incluye la realización de procedimientos destinados a obtener evidencia sobre las revelaciones presentadas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de los auditores, incluyendo la evaluación del riesgo de que existan errores importantes en los estados financieros por fraude o error. Al efectuar esta evaluación del riesgo, los auditores consideramos los controles relevantes para la preparación y presentación razonable de los estados financieros, con el fin de diseñar procedimientos que sean apropiados a las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control. Una auditoría incluye también, la evaluación de si los principios de contabilidad utilizados son apropiados y las estimaciones contables efectuadas por la administración son razonables, así como, la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para expresar nuestra opinión.

Opinión sin salvedad

En nuestra opinión, los referidos estados financieros presentan razonablemente, la situación financiera de GRUPSEG GRUPO SEGURO S.A. al 31 de diciembre del 2018, el resultado de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades.

Dictamen sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias

Nuestro dictamen sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias se emite por separado.

Quito, Abril 01, 2019



Cristian Guerra
AAA Auditores & Consultores
Registro No. SC-RNAE-1177

GRUPSEG GRUPO SEGURO S.A.

**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

(Expresados en U.S. Dólares)

<u>ACTIVOS</u>	<u>Notas</u>	<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>	<u>Notas</u>
ACTIVOS CORRIENTES:		PASIVOS CORRIENTES:	
Efectivo	60	Obligaciones con bancos	
Activos financieros		Pasivos financieros	4
Otros activos corrientes	3	Otros pasivos corrientes	633
Total activos corrientes	<u>5549</u>	Total pasivos corrientes	<u>633</u>
	<u>5609</u>		
ACTIVOS NO CORRIENTES:		PASIVOS NO CORRIENTES:	
Propiedad y equipo			
Total activos no corrientes	<u>0</u>	Total pasivos no corrientes	<u>0</u>
		PATRIMONIO	6
		(Véase estado de cambios en el patrimonio)	<u>4.976</u>
TOTAL	<u>5.609</u>	TOTAL	<u>5.609</u>

Véanse notas a los estados financieros



Tania González
Gerente



María Manosalvas
Contador

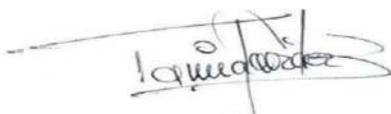
GRUPSEG GRUPO SEGURO S.A.

**ESTADOS DEL RESULTADO INTEGRAL
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

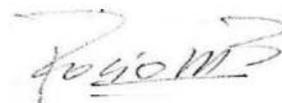
(Expresados en U.S. Dólares)

	<u>Notas</u>	
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS		13100
COSTO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS Y GASTOS DE OPERACIÓN		<u>12897</u>
GANANCIA EN OPERACIÓN		<u>203</u>
Gastos financieros, neto		
GANANCIA ANTES DE IMPUESTOS		<u>203</u>
IMPUESTO A LAS GANANCIAS		
Participación a trabajadores		
Impuesto a la renta	5	<u>214</u>
Total		<u>214</u>
GANANCIA NETA		<u>(11)</u>

Véanse notas a los estados financieros



Tania González
Gerente



María Manosalvas
Contador

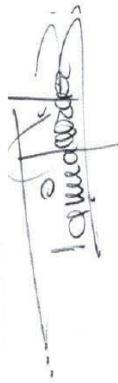
GRUPSEG GRUPO SEGURO S.A.

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018**

(Expresados en U.S. Dólares)

	<u>Capital</u>	<u>Reservas</u>	<u>Ganancia acumulada</u>	<u>Total</u>
Saldos al inicio del año	800		3972	4.772
Ganancia neta	—	<u>220</u>	<u>(231)</u>	<u>(11)</u>
Saldos al fin del año	<u>800</u>	<u>220</u>	<u>3741</u>	<u>4.761</u>

Véanse notas a los estados financieros



Tania González
Gerente



María Manosalvas
Contador

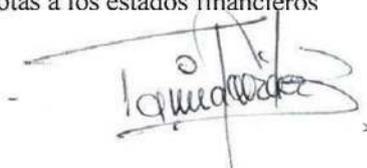
GRUPSEG GRUPO SEGURO S.A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

(Expresados en U.S. Dólares)

FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACION:	
Recibido de clientes	13.100
Pagado a proveedores y trabajadores	(13.073)
Intereses pagados	(0)
Impuesto a la renta	(0)
Efectivo neto proveniente de actividades de operación	<u>27</u>
FLUJOS DE EFECTIVO EN ACTIVIDADES DE INVERSION:	
Adquisición de propiedad y equipo y efectivo neto utilizado en actividades de inversión	(0)
FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:	
Aporte de socios, neto de sobregiros contratados y efectivo neto proveniente de actividades de financiamiento	<u>0</u>
EFECTIVO:	
Disminución neta durante el año	
Inicio del año	<u>33</u>
FIN DEL AÑO	<u>60</u>

Véanse notas a los estados financieros



Tania González
Gerente



María Manosalvas
Contador

GRUPSEG GRUPO SEGURO S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018

(Expresadas en U.S. Dólares)

1. Operaciones

GRUPSEG GRUPO SEGURO S.A., fue constituida en la ciudad de Quito en 2011 con el objeto de corretaje de seguros.

Nos permitimos informarles que mediante resolución No. SCVS-DSC-2018-0001 de 18 de enero de 2018, publicada en el Registro Oficial Nro. 171 Suplemento del 30 de enero del 2018, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros emitió el “*INSTRUCTIVO SOBRE SOCIEDADES DE INTERÉS PÚBLICO*”. La presente norma se emitió en consideración al Art. 433-A de la Ley de Compañías, el mismo que faculta a la Superintendencia a: (i) determinar en qué casos las compañías sujetas a su vigilancia y control, en función de su impacto social y económico serán consideradas “sociedades de interés público”; y, (ii) imponer a tales compañías requisitos adicionales de información, transparencia, administración, capital, entre otros.

2. Políticas contables

Los estados financieros han sido preparados de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES).

A continuación se resumen las principales prácticas contables adoptadas por la Compañía en la preparación de sus estados financieros:

Ingresos de actividades ordinarias - Se reconocen con base en la prestación de los bienes y servicios.

Costos de actividades ordinarias y gastos de operación - Se reconocen a medida que son incurridos.

Valuación de activos y pasivos financieros - A su valor nominal. La administración considera innecesaria la creación de provisión alguna para cubrir eventuales pérdidas en recuperación de sus activos financieros.

Valuación de propiedad y equipo - Al costo de adquisición. El costo de propiedad y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta en función de los años de vida útil estimada de 10 para maquinaria, equipo, muebles, enseres y equipo de oficina y 3 para equipo de computación y vehículos.

Valuación de propiedades de inversión y equipo - Al costo de adquisición.

3. Otros activos corrientes

Un resumen de activos financieros es como sigue:

Crédito tributario IVA	128
Crédito tributario RENTA	1053

Otros	<u>4368</u>
Total	<u>5549</u>

4. Pasivos financieros

Un resumen de pasivos financieros es como sigue:

Proveedores	540
Otras por pagar	93
Total	<u>633</u>

5. Impuesto a la renta

De acuerdo con disposiciones legales, la provisión para el impuesto a la renta se calcula a la tarifa del 22% sobre las utilidades gravables, con una reducción del 10% sobre la porción que se capitalicen.

Un resumen del impuesto a la renta es como sigue:

Ganancia según estados financieros después de participación a trabajadores	203
Gastos no deducibles	<u>771</u>
Ganancia tributaria	<u>974</u>
Impuesto a la renta calculado	<u>214</u>

El movimiento de la provisión para impuesto a la renta fue como sigue:

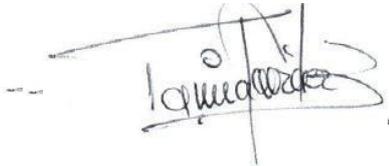
Saldo al inicio del año	0
Provisión	214
Pagos	<u>(0)</u>
Saldo al fin del año (Nota 9)	<u>214</u>

6. Patrimonio

Capital Social - El capital social consiste de 800 acciones de US\$1.00 valor nominal unitario.

Reserva Legal - La Ley de Compañías requiere que por lo menos el 10% de la utilidad anual sea apropiado como reserva legal hasta que ésta como mínimo alcance el 50% del capital social. Esta reserva no es disponible para el pago de dividendos en efectivo pero puede ser capitalizada en su totalidad.

De acuerdo con disposiciones legales, la provisión para el impuesto a la renta se calcula a la tarifa del 22% sobre las utilidades gravables, con una reducción del 10% sobre la porción que se capitalicen.



Tania González
Gerente



María Manosalvas
Contador
